

INFORMATION EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR) prévoit la publication d'informations en matière de durabilité à la charge des assureurs pour tous les produits d'assurance et les supports faisant la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales, qualifiés « article 8 » et ceux ayant un objectif d'investissement durable, qualifiés « article 9 ».

Le produit d'assurance **Smart Excellence** fait la promotion de caractéristiques environnementales ou/et sociales (article 8) car au moins un des supports proposés promet de telles caractéristiques. La liste* des supports « article 8 » et « article 9 » est disponible ci-après.

Les informations sur les caractéristiques promises ou sur les objectifs d'investissement durable relatives à chacun de ces supports en unités de compte sont disponibles dans les prospectus des fonds disponibles auprès de la société de gestion du fonds ou sur le site de l'Autorité des marchés financiers s'agissant des OPC de droit français (<https://geco.amf-france.org/Bio/>).

Par ailleurs, les informations relatives au support en euros sont détaillées après la liste des supports.

LISTE DES SUPPORTS EN VIGUEUR AU 10 MARS 2021, QUALIFIES ARTICLE 8 OU 9 ET DISPONIBLES AU SEIN DU CONTRAT SMART EXCELLENCE DE ORADEA VIE.

Contrat	Classification SFDR
SMART EXCELLENCE	Article 8

Le contrat est classifié « article 8 » car il contient au moins un support financier classifié « article 8 »

Support en euros	Classification SFDR
SECURITE INFRA EURO	Article 8
SECURITE EN EUROS	Article 8

Supports en unités de compte

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	SFDR	Site de la société de gestion
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO - GREEN GOLD A EUR	CARMIGNAC GESTION	Article 9	https://www.carmignac.fr/fr FR
LU0823414635	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - ENERGY TRANSITION	BNP PARIBAS	Article 9	https://www.bnpparibas-am.fr/
LU0503631714	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet.fr/France
FR0000974149	ODDO BHF AVENIR EUROPE CR	ODDO BHF SCA	Article 8	https://www.oddo-bhf.com/fr
FR0011360684	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	AMUNDI SA	Article 8	https://www.societegeneralegestion.fr/
LU1951200481	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC AI AND ROBOTICS FUND RA	BPCE	Article 8	https://www.im.natixis.com/fr/accueil
LU0104884860	PICTET - WATER P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet.fr/France
LU0823413074	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - EMERGING EQUITY	BNP PARIBAS	Article 8	https://www.bnpparibas-am.fr/
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS	BPCE	Article 8	https://www.im.natixis.com/fr/accueil
LU0130732364	PICTET - FAMILY P	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 8	https://www.am.pictet.fr/France
LU1160365091	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - CHINA A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD HOLDING	Article 8	https://www.edmond-de-rothschild.com/fr
FR0010321828	SICAV ECHIQUIER - ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE A	FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	Article 8	https://www.lfde.com/fr/gp/
FR0000003964	SG MONETAIRE PLUS I	AMUNDI SA	Article 8	https://www.societegeneralegestion.fr/
LU0281906387	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - BRAZIL EQUITY C EUR	BNP PARIBAS	Article 8	https://www.bnpparibas-am.fr/
LU1244893696	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BIG DATA A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD HOLDING	Article 8	https://www.edmond-de-rothschild.com/fr
FR0010540963	ETOILE CONSOMMATION EUROPE	AMUNDI SA	Article 8	https://www.etoile-gestion.com/
LU1160351208	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EMERGING BOND A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD HOLDING	Article 8	https://www.edmond-de-rothschild.com/fr
LU1160356009	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - HEALTHCARE A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD HOLDING	Article 8	https://www.edmond-de-rothschild.com/fr
LU0280435388	PICTET - CLEAN ENERGY P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet.fr/France
FR0010491803	ECHIQUIER - ECHIQUIER CREDIT SRI EUROPE	FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	Article 8	https://www.lfde.com/fr/gp/
FR0000003998	LAZARD EQUITY SRI	LAZARD LTD	Article 8	http://www.lazardrefresgestion.fr/FR/Accueil_81.html
FR0007051040	EUROSE	BPCE	Article 8	https://www.dnca-investments.com/
FR0010153320	AMUNDI ACTION USA ISR P	AMUNDI SA	Article 8	https://www.amundi.fr/
LU0069452877	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND AD	FIDELITY	Article 8	https://www.fidelity.fr/
FR0011362094	SG MONETAIRE PLUS P	AMUNDI SA	Article 8	https://www.societegeneralegestion.fr/
LU0171289902	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - SUSTAINABLE ENERGY FUND A2	BLACKROCK INC	Article 9	https://www.blackrock.com/fr
FR0000447864	AXA FRANCE OPPORTUNITES	AXA	Article 8	https://particuliers.axa-im.fr/
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR CR-EUR	ODDO BHF SCA	Article 8	https://www.oddo-bhf.com/fr

FR0010738120	SYCOMORE PARTNERS P	SYCOMORE ASSET MANAGEMENT	Article 8	https://www.sycomore-am.com/
LU0340559557	PICTET - TIMBER P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet/fr/France
FR0010574434	ODDO BHF GENERATION A	ODDO BHF SCA	Article 8	https://www.oddo-bhf.com/fr
IE00B6X2JP23	COMGEST GROWTH PLC - COMGEST GROWTH AMERICA EUR A ACC	COMGEST	Article 8	https://www.comgest.com/fr/fr/professionnel
LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	BPCE	Article 9	https://www.im.natixis.com/fr/accueil
LU0340554913	PICTET - DIGITAL	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 8	https://www.am.pictet/fr/France
LU0119110723	AMUNDI FUNDS - EURO HIGH YIELD BOND AE	AMUNDI SA	Article 8	https://www.amundi.fr/
LU0255977455	PICTET - BIOTECH P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet/fr/France
LU0270904781	PICTET - SECURITY P EUR	BANQUE PICTET & CIE SA	Article 9	https://www.am.pictet/fr/France
LU0179866438	AXA WORLD FUNDS - OPTIMAL INCOME A	AXA	Article 8	https://particuliers.axa-im.fr/
FR0010111732	SYCOMORE FRANCECAP R	SYCOMORE ASSET MANAGEMENT	Article 9	https://www.sycomore-am.com/
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA CLASSIC	BNP PARIBAS	Article 9	https://www.bnpparibas-am.fr/
LU1892829828	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE WATER & WASTE FUND A ACC EUR	FIDELITY	Article 8	https://www.fidelity.fr/
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS	CARMIGNAC GESTION	Article 8	https://www.carmignac.fr/fr_FR
FR0010149112	CARMIGNAC EURO-ENTREPRENEURS	CARMIGNAC GESTION	Article 8	https://www.carmignac.fr/fr_FR
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	BPCE	Article 8	https://www.dnca-investments.com/
LU0099574567	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND	FIDELITY	Article 8	https://www.fidelity.fr/
FR0010321810	ECHIQUEUR - ECHIQUEUR AGENOR SRI MID CAP EUROPE A	FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR	Article 8	https://www.fide.com/fr/gp/
LU0171290074	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - SUSTAINABLE ENERGY FUND E2	MERRILL LYNCH	Article 9	https://www.blackrock.com/fr
FR0000172041	AXA AEDIFICANDI C	AXA	Article 8	https://particuliers.axa-im.fr/
LU0266009793	AXA WORLD FUNDS - GLOBAL INFLATION BONDS A	AXA	Article 8	https://particuliers.axa-im.fr/
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS R	BPCE	Article 8	https://www.im.natixis.com/fr/accueil
LU1951225553	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC SAFETY FUND R/A EUR	BPCE	Article 9	https://www.im.natixis.com/fr/accueil
FR0010527275	MULTI UNITS FRANCE - LYXOR WORLD WATER (DR) UCITS ETF	SOCIETE GENERALE	Article 8	https://www.lyxor.com/
LU0309082799	DNCA INVEST - BEYOND INFRASTRUCTURE & TRANSITION B	BPCE	Article 8	https://www.dnca-investments.com/
LU0592698954	CARMIGNAC PORTFOLIO - EMERGING PATRIMOINE A EUR	CARMIGNAC GESTION	Article 8	https://www.carmignac.fr/fr_FR
FR0010524777	MULTI UNITS FRANCE - LYXOR NEW ENERGY (DR) UCITS ETF D EUR	SOCIETE GENERALE	Article 8	https://www.lyxor.com/
LU0914729966	MIROVA FUNDS - MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND R/A EUR	BPCE	Article 9	https://www.im.natixis.com/fr/accueil

INFORMATIONS RELATIVES AU SUPPORT EN EUROS

ORADEA VIE considère que le(les) Support(s) en euros promeut(vent) notamment des caractéristiques environnementales et sociales.

Ainsi, au sein de l'actif global, ORADEA VIE :

- Analyse ses investissements¹ selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) et met en place une approche « Best in class » consistant à sélectionner les entreprises les mieux notées dans leur secteur d'activité et à exclure les sociétés les plus mal notées.
- Met en œuvre des politiques de surveillance, d'exclusion ou sectorielles concernant notamment :
 - o les projets, les entreprises ou les secteurs qui font l'objet de critiques pour des raisons environnementales ou sociales (exemples : énergies fossiles, huile de palme, etc.),
 - o les entreprises du secteur de la défense impliquées dans les armes controversées,
 - o les secteurs d'activité sensibles (exemple : le tabac),
 - o les atteintes à la biodiversité.

Par ailleurs, ORADEA VIE évalue annuellement son portefeuille d'actifs selon les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

Cette évaluation est comparée à un indice composite de référence reflétant la structure des investissements de ORADEA VIE. A ce jour, l'évaluation ESG du portefeuille de ORADEA VIE s'établit au même niveau que celle de l'indice de référence².

Enfin, ORADEA VIE mesure tous les ans les émissions³ de carbone de son portefeuille d'actifs et les compare à un indice de référence (cf. indice utilisé pour la notation ESG). En 2020, les émissions du portefeuille de ORADEA VIE sont inférieures de près de 40% à celles de l'indice de référence.

¹ A l'exception des actifs pour lesquels les informations ESG ne sont pas disponibles. Au total, plus de 95% des actifs sont couverts

² Indice composite représentatif de la composition du portefeuille de ORADEA VIE : 90 % BoFA ML Euro Broad Market, 6 % MSCI EMU, 4 % CAC 40

³ Emissions induites par les investissements dans le portefeuille calculés en tonnes de CO2 par million d'euros investis

* Liste établie au 16 avril 2021 sur la base des informations recueillies auprès des sociétés de gestion